



BILANZ PER 30.06.2022

AKTIVEN	30.06.2022	31.12.2021
	TCHF	TCHF
Flüssige Mittel	48'436	92'317
Forderungen gegenüber Banken	262'015	348'466
täglich fällig	75'606	147'716
sonstige Forderungen	174'527	188'979
Metallkonti	11'882	11'771
Forderungen gegenüber Kunden	256'093	225'274
davon Hypothekarforderungen	159'456	129'267
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	97'190	109'577
Schuldverschreibungen	97'190	109'577
von anderen Emittenten	97'190	109'577
Anteile an verbundenen Unternehmen	169'600	0
Immaterielle Anlagewerte	800	799
Sachanlagen	8'266	8'248
Sonstige Vermögensgegenstände	9'684	3'919
Rechnungsabgrenzungsposten	1'909	1'070
Summe der Aktiven	853'995	789'670

PASSIVEN	30.06.2022	31.12.2021
	TCHF	TCHF
Verbindlichkeiten gegenüber Banken	4'690	15'790
täglich fällig	4'690	15'790
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	0	0
Metallkonti	0	0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	677'878	684'082
Spareinlagen	6'893	6'499
täglich fällig	548'494	622'005
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	110'610	55'577
Metallkonti	11'882	0
Sonstige Verbindlichkeiten	12'985	7'371
Rechnungsabgrenzungsposten	2'520	1'109
Rückstellungen	1'325	1'325
Steuerrückstellung	1'325	1'325
sonstige Rückstellungen	0	0
Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	870	870
Gezeichnetes Kapital	129'000	52'500
Gewinnreserven	14'681	14'331
Gesetzliche Reserven	7'225	6'875
Sonstige Reserven	7'456	7'456
Gewinnvortrag	1'444	7'637
Jahresgewinn	8'602	4'658
Summe der Passiven	853'995	789'670

AUSSERBILANZGESCHÄFTE PER 30.06.2022	30.06.2022	31.12.2021
	TCHF	TCHF
Eventualverbindlichkeiten		
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	7'540	3'088
Kreditrisiken		
Unwiderrufliche Zusagen	3'656	5'640
Derivative Finanzinstrumente		
Kontraktvolumen	424'990	366'852
Positiver Wiederbeschaffungswert	6'549	3'261
Negativer Wiederbeschaffungswert	9'367	3'825

ERFOLGSRECHNUNG VOM 1.1. - 30.06.2022

	01.01. bis 30.06.2022	01.01. bis 30.06.2021
	TCHF	TCHF
Erfolg aus dem Zinsgeschäft		
Zinsertrag	4'475	4'026
davon aus festverzinslichen Wertpapieren	1'090	1'237
Zinsaufwand	-554	-511
Subtotal Zinsgeschäft	3'921	3'515
Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren		
Laufende Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	9'311	0
Subtotal Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren	9'311	0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	6'604	7'945
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	346	102
Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	4'871	6'183
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'387	1'660
Kommissionsaufwand	-1'792	-2'159
Kommissionsaufwand Kreditgeschäft	-67	0
Kommissionsaufwand Wertpapier- und Anlagegeschäft	-1'295	-1'703
Kommissionsaufwand übriges Dienstleistungsgeschäft	-430	-456
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	4'812	5'786
Erfolg aus Finanzgeschäften	1'635	1'213
davon aus Handelsgeschäften	1'635	1'213
Übriger ordentlicher Ertrag	97	89
Liegenschaftenerfolg	0	0
Anderer ordentlicher Ertrag	97	89
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-4'396	-3'588
davon Löhne und Gehälter	-3'572	-2'920
davon Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-652	-509
davon für Altersversorgung	-564	-434
Sachaufwand	-3'537	-3'358
Subtotal Geschäftsaufwand	-7'933	-6'946
Bruttogewinn	11'843	3'656
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-376	-490
Anderer ordentlicher Aufwand	-170	-64
Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	-4	-12
Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführung zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	78	18
Abschreibungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	-2'004	0
Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	0	0
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	9'367	3'108
Ertragssteuern	0	-389
Sonstige Steuern, soweit nicht unter obigen Posten enthalten	-765	0
Gewinn	8'602	2'720

